

LB≡BW

Bereit für Neues

Der Offenlegungsbericht zum dritten Quartal 2022



Offenlegungsbericht

3. Quartal 2022

| | |
|--|----|
| 1 Allgemeine Bestimmungen (Artikel 431 - 434a CRR) | 3 |
| 2 Offenlegung von Schlüsselparametern und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge (Artikel 438, 447 CRR)..... | 4 |
| 3 Offenlegung von Eigenmitteln (Artikel 437 CRR sowie EBA/GL/2018/01) | 8 |
| 4 Offenlegung von Liquiditätsanforderungen (Artikel 451a CRR)..... | 10 |
| 5 Offenlegung der Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken (Artikel 438, 452, 453 g-j CRR)..... | 14 |
| 6 Offenlegung der Verwendung des Standardansatzes und der internen Marktrisikomodelle (Artikel 445, 455 CRR) . | 15 |
| Bestätigung des Vorstands gem. Artikel 431 CRR..... | 16 |
| Abkürzungsverzeichnis..... | 17 |
| Abbildungsverzeichnis..... | 19 |

1 Allgemeine Bestimmungen (Artikel 431 – 434a CRR)

Die LBBW publiziert als »großes Institut« neben dem jährlichen Offenlegungsbericht auch quartalsweise bzw. halbjährlich Informationen im jeweils geforderten Umfang.

Die LBBW nimmt ihre Verpflichtung zur Erstellung des Offenlegungsberichts in aggregierter Form auf Gruppenebene in ihrer Funktion als übergeordnetes Unternehmen wahr. Grundlage für die in diesem Bericht ausgewiesenen Werte ist der aufsichtsrechtliche Konsolidierungskreis. Die Berlin Hyp AG wird erstmalig zum Jahresende in die Zahlen des Offenlegungsberichts integriert.

Die Ermittlung der Werte erfolgt gemäß dem Rechnungslegungsstandard IFRS (International Financial Reporting Standard).

Seit dem 27. Juni 2019 ist die CRR II (Capital Requirements Regulation – Verordnung (EU) Nr. 2019/876) und der CRD V (Capital Requirements Directive V – Richtlinie (EU) 2019/878) schrittweise in Kraft getreten. Dabei sind zum 28. Juni 2021 weitere wesentliche Änderungen in Kraft getreten und von der LBBW entsprechend im Offenlegungsbericht umgesetzt worden. Im Folgenden wird für die Zwecke dieses Berichts die Verordnung (EU) Nr. 575/2013 um die Neuerungen aus der Verordnung (EU) Nr. 2019/876 ergänzt und als „CRR“ definiert.

3

Der vorliegende Bericht enthält die zum Stichtag geforderten Informationen zu:

- Schlüsselparametern und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge,
- Eigenmitteln,
- Liquiditätsanforderungen,
- Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken und
- Verwendung des Standardansatzes und der internen Marktrisikomodelle

Die im Offenlegungsbericht ausgewiesenen Werte wurden kaufmännisch gerundet auf die nächste Million ausgewiesen. Daher werden Beträge unter 500 TEUR mit »0« ausgewiesen. Daher können sich rundungsbedingte Differenzen ergeben.

2 Offenlegung von Schlüsselparametern und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeiträge (Artikel 438, 447 CRR)

2.1 Schlüsselparameter (Artikel 438b, 447 a-g CRR)

Das Harte Kernkapital, das Kernkapital sowie das Gesamtkapital sind gegenüber dem Vorquartal beinahe unverändert. Aufgrund des verringerten Gesamtrisikobetrags erhöhte sich die Harte Kernkapitalquote um 0,1 % auf 14,0 %, die Kernkapitalquote um 0,1 % auf 14,8 % sowie die Gesamtkapitalquote von 19,7 % auf 19,9 %.

Die Verschuldungsquote unter Berücksichtigung der CRR-Übergangsregeln (Phase-in) beläuft sich zum 30. September 2022 auf 4,1% (zum 30. Juni 2022: 4,3 %). Das Leverage-Ratio-Exposure (transitional) beträgt 320,3 Mrd. EUR zum 30. September 2022 (310,6 Mrd. EUR zum 30. Juni 2022). Dies ist im Wesentlichen auf die Erhöhung der Guthaben bei verschiedenen Zentralnotenbanken zurückzuführen.

Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung sowie Anforderungen für den Puffer bei der Verschuldungsquote bestehen aktuell für die LBBW nicht.

Die Liquidity Coverage Ratio bewegte sich im 3. Quartal 2022 zu den Meldestichtagen stabil in einem Korridor zwischen 124% bis 131%.

Die Quote der Net Stable Funding Ratio (NSFR) zum 30. September 2022 beträgt 111,5 %. Im 3. Quartal 2022 haben sich die Aktiv-Neugeschäfts- und Fundingaktivitäten weitgehend ausgeglichen, wodurch die Quote weiter stabil gehalten werden konnte. Die Summe der verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF) übersteigt die Summe der erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF). Die Einhaltung der Mindestquote von 100% ist somit gewährleistet.

| Mio. EUR | 30.09.2022 | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| Verfügbare Eigenmittel (Beträge) | | | | | |
| Hartes Kernkapital (CET1) | 12.511 | 12.644 | 12.581 | 12.473 | 12.478 |
| Kernkapital (T1) | 13.255 | 13.387 | 13.325 | 13.456 | 13.462 |
| Gesamtkapital | 17.770 | 17.966 | 17.974 | 18.090 | 18.101 |
| Risikogewichtete Positionsbeträge | | | | | |
| Gesamtrisikobetrag | 89.296 | 91.154 | 89.096 | 84.416 | 83.260 |
| Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | | |
| Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | 14,0 | 13,9 | 14,1 | 14,8 | 15,0 |
| Kernkapitalquote (%) | 14,8 | 14,7 | 15,0 | 15,9 | 16,2 |
| Gesamtkapitalquote (%) | 19,9 | 19,7 | 20,2 | 21,4 | 21,7 |
| Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | | |
| Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%) | 1,83 | 1,88 | 1,88 | 1,75 | 1,75 |
| Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 1,03 | 1,06 | 1,06 | 0,98 | 0,98 |
| Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 1,37 | 1,41 | 1,41 | 1,31 | 1,31 |
| SREP-Gesamtkapitalanforderung (%) | 9,83 | 9,88 | 9,88 | 9,75 | 9,75 |
| Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | | |
| Kapitalerhaltungspuffer (%) | 2,50 | 2,50 | 2,50 | 2,50 | 2,50 |
| Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%) | | | | | |
| Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%) | 0,03 | 0,03 | 0,03 | 0,03 | 0,03 |
| Systemrisikopuffer (%) | | | | | |
| Puffer für global systemrelevante Institute (%) | | | | | |
| Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%) | 0,75 | 0,75 | 0,75 | 0,75 | 0,75 |
| Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%) | 3,28 | 3,28 | 3,28 | 3,28 | 3,28 |
| Gesamtkapitalanforderungen (%) | 13,11 | 13,16 | 13,16 | 13,03 | 13,03 |
| Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%) | 7,47 | 7,28 | 7,55 | 8,63 | 8,86 |
| Verschuldungsquote | | | | | |
| Gesamtrisikopositionsmessgröße | 320.327 | 310.645 | 305.997 | 261.816 | 295.492 |
| Verschuldungsquote (%) | 4,14 | 4,31 | 4,35 | 5,14 | 4,56 |
| Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | | | | |
| Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%) | | | | | |
| Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | | | | | |
| SREP-Gesamtverschuldungsquote (%) | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 3,00 |
| Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | | | | |
| Puffer bei der Verschuldungsquote (%) | | | | | |
| Gesamtverschuldungsquote (%) | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 3,00 | 3,00 |
| Liquiditätsdeckungsquote | | | | | |
| Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert - Durchschnitt) | 90.438 | 88.768 | 86.594 | 82.086 | 80.510 |
| Mittelabflüsse - Gewichteter Gesamtwert | 90.534 | 86.383 | 82.039 | 76.816 | 74.420 |
| Mittelzuflüsse - Gewichteter Gesamtwert | 20.769 | 19.810 | 18.743 | 18.129 | 18.267 |
| Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) | 69.765 | 66.572 | 63.295 | 58.687 | 56.153 |
| Liquiditätsdeckungsquote (%) | 130,1 | 134,0 | 137,2 | 140,2 | 143,7 |
| Strukturelle Liquiditätsquote | | | | | |
| Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt | 144.450 | 140.261 | 153.118 | 142.536 | 148.293 |
| Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt | 129.526 | 126.169 | 130.794 | 131.322 | 127.632 |
| Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%) | 111,5 | 111,2 | 117,1 | 108,5 | 116,2 |

Abbildung 1: EU KM1 - Schlüsselparameter

2.2 Übersicht über die Gesamtrisikobeträge (Artikel 438 d CRR)

In der nachfolgenden Abbildung werden die risikogewichteten Aktiva sowie die Eigenmittelanforderungen für die aufsichtlich relevanten Risikoarten dargestellt.

| Mio. EUR | Gesamtrisikobetrag (TREA) | | Eigenmittelanforderungen insgesamt |
|--|---------------------------|---------------|------------------------------------|
| | 30.09.2022 | 30.06.2022 | 30.09.2022 |
| Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko) | 68.313 | 68.468 | 5.465 |
| Davon: Standardansatz | 11.353 | 11.377 | 908 |
| Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB) | 54.022 | 54.189 | 4.322 |
| Davon: Slotting-Ansatz | 198 | 59 | 16 |
| Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz | 1.493 | 1.613 | 119 |
| Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB) | | | |
| Gegenparteiausfallrisiko - CCR | 6.488 | 5.900 | 519 |
| Davon: Standardansatz | 3.263 | 2.821 | 261 |
| Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM) | | | |
| Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP | 88 | 143 | 7 |
| Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA) | 1.272 | 1.217 | 102 |
| Davon: Sonstiges CCR | 1.866 | 1.719 | 149 |
| Abwicklungsrisiko | 3 | 1 | 0 |
| Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze) | 1.668 | 1.754 | 133 |
| Davon: SEC-IRBA | 211 | 199 | 17 |
| Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA) | 871 | 873 | 70 |
| Davon: SEC-SA | 130 | 132 | 10 |
| Davon: 1250 % / Abzug | 456 | 550 | 36 |
| Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko) | 8.080 | 10.382 | 646 |
| Davon: Standardansatz | 3.776 | 4.949 | 302 |
| Davon: IMA | 4.304 | 5.433 | 344 |
| Großkredite | | | |
| Operationelles Risiko | 5.199 | 5.199 | 416 |
| Davon: Basisindikatoransatz | | | |
| Davon: Standardansatz | 5.199 | 5.199 | 416 |
| Davon: Fortgeschrittener Messansatz | | | |
| Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %) | 2.702 | 2.897 | 216 |
| Gesamt | 89.752 | 91.704 | 7.180 |

Abbildung 2: EU OV1 - Übersicht über die Gesamtrisikobeträge

Der Gesamtrisikobetrag verringerte sich leicht gegenüber dem Vorquartal.

Die Summe des Kreditrisikos ist gegenüber dem Vorquartal nahezu unverändert. Die Verringerung resultiert in erster Linie aus den gemäß Standardansatz und internem Ansatz bewerteten Marktrisiken. Bei den gemäß Standardansatz ermittelten Marktrisiken ergibt sich dies hauptsächlich aus den Positionen des Zinsrisikos sowie der Fremdwährungsrisiken aufgrund von Bestandsveränderungen und Marktentwicklung.

Die aus dem internem Modell resultierenden RWEAs sind deutlich zurückgegangen. Wesentliche Ursache sind Positionsveränderungen, welche sich risikoreduzierend im SVaR auswirkten. Im Gegensatz zum Rückgang der RWEAs aus SVaR sind RWEAs aus VaR leicht angestiegen. Die Ursache liegt hier in der höheren Volatilität bei den Marktdaten, was zu einem Risikoanstieg im VaR führte.

3 Offenlegung von Eigenmitteln (Artikel 437 CRR sowie EBA/GL/2018/01)

3.1 Vergleich der Eigenmittel sowie Kapital- und Verschuldungsquote mit und ohne Anwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 i. V. m. Artikel 473a CRR II (EBA/GL/2018/01)

Bei der Berechnung der Kapitalquoten werden keine Eigenmittelbestandteile berücksichtigt, die auf einer anderen als der in der CRR festgelegten Grundlage ermittelt wurden (Artikel 437 Abs. 1f CRR).

Seit März 2020 nimmt die LBBW die Einphasung der IFRS 9-Effekte in Anspruch. Dies führt zu einem temporären Anstieg des harten Kernkapitals. Daher ist die LBBW verpflichtet, die nachfolgenden Werte mit und ohne Anwendung der Übergangsregelungen offenzulegen.

| Quoten in % | 30.09.2022 | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| Verfügbares Kapital (Beträge) | | | | | |
| Hartes Kernkapital (CET1) | 12.511 | 12.644 | 12.581 | 12.473 | 12.478 |
| Hartes Kernkapital (CET1) bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste | 12.242 | 12.375 | 12.314 | 12.252 | 12.248 |
| Kernkapital | 13.255 | 13.387 | 13.325 | 13.456 | 13.462 |
| Kernkapital bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste | 12.985 | 13.118 | 13.058 | 13.235 | 13.233 |
| Gesamtkapital | 17.770 | 17.966 | 17.974 | 18.090 | 18.101 |
| Gesamtkapital bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste | 17.762 | 17.957 | 17.965 | 18.078 | 18.089 |
| Risikogewichtete Aktiva | | | | | |
| Gesamtbetrag der risikogewichteten Aktiva | 89.296 | 91.154 | 89.096 | 84.416 | 83.260 |
| Gesamtbetrag der risikogewichteten Aktiva bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste | 89.577 | 91.434 | 89.374 | 84.641 | 83.494 |
| Kapitalquoten | | | | | |
| Hartes Kernkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 14,0 | 13,9 | 14,1 | 14,8 | 15,0 |
| Hartes Kernkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste | 13,7 | 13,5 | 13,8 | 14,5 | 14,7 |
| Kernkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 14,8 | 14,7 | 15,0 | 15,9 | 16,2 |
| Kernkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste | 14,5 | 14,3 | 14,6 | 15,6 | 15,8 |
| Gesamtkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 19,9 | 19,7 | 20,2 | 21,4 | 21,7 |
| Gesamtkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste | 19,8 | 19,6 | 20,1 | 21,4 | 21,7 |
| Verschuldungsquote | | | | | |
| Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote | 320.327 | 310.645 | 305.997 | 261.816 | 295.492 |
| Verschuldungsquote | 4,1 | 4,3 | 4,4 | 5,1 | 4,6 |
| Verschuldungsquote bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kapitalverluste | 4,1 | 4,2 | 4,3 | 5,1 | 4,5 |

Abbildung 3: Vergleich der Eigenmittel sowie Kapital- und Verschuldungsquoten mit und ohne Anwendung

4 Offenlegung von Liquiditätsanforderungen (Artikel 451a CRR)

Die Europäische Kommission hat mit der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 vom 15. März 2021 die technischen Durchführungsstandards für die Offenlegung der in Teil 8 Titel II und III der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates genannten Informationen durch die Institute im Hinblick auf das Liquiditätsrisiko festgelegt. Zudem enthält die Verordnung Spezifikationen und Anforderungen, welche Angaben zur Liquiditätsdeckungsquote (LCR) seitens der Institute offenzulegen sind.

Die LCR zeigt die kurzfristige Widerstandsfähigkeit des Liquiditätsprofils innerhalb der nächsten 30 Tage und ist dabei definiert als das Verhältnis von liquiden Vermögenswerten (Liquiditätspuffer) zu den gesamten Nettomittelabflüssen.

10

4.1 Quantitative Angaben zur LCR (Artikel 451a (2) CRR)

LCR Offenlegung

Ebenen und Komponenten der LCR

Mit der Vorlage aus Anhang XIII der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 sollen quantitative Informationen zu den Bestandteilen der LCR offengelegt werden.

Die Berechnung der durchschnittlichen Liquiditätsdeckungsquote erfolgt mittels Durchschnittsbildung der Liquiditätsdeckungsquoten der letzten 12 Monate vor dem Ende eines jeden Quartals. Basierend auf den Erhebungen zur LCR am Monatsende, ergeben sich für die LBBW die nachstehenden ungewichteten und gewichteten Werte (einfache Durchschnittswerte über zwölf Monatswerte vor dem Ende eines jeden Quartals).

In der gesamten Offenlegungsperiode lag die LCR durchgehend über der geforderten Mindestquote von 100 %.

| Mio. EUR | Ungewichteter Gesamtwert | | | | Gewichteter Gesamtwert | | | |
|--|--------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Quartal endet am | 30.09.22 | 30.06.22 | 31.03.22 | 31.12.21 | 30.09.22 | 30.06.22 | 31.03.22 | 31.12.21 |
| Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| Hochwertige liquide Vermögenswerte | | | | | | | | |
| Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA) | | | | | 90.438 | 88.768 | 86.594 | 82.086 |
| Mittelabflüsse | | | | | | | | |
| Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon: | 22.972 | 22.884 | 22.582 | 22.175 | 1.679 | 1.679 | 1.663 | 1.640 |
| Stabile Einlagen | 10.015 | 9.900 | 9.558 | 9.220 | 501 | 495 | 478 | 461 |
| Weniger stabile Einlagen | 8.860 | 8.892 | 8.865 | 8.789 | 1.177 | 1.183 | 1.184 | 1.179 |
| Unbesicherte großvolumige Finanzierung | 103.243 | 99.381 | 95.452 | 90.472 | 66.501 | 63.173 | 59.434 | 55.123 |
| Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken | 26.561 | 26.291 | 26.044 | 25.878 | 6.647 | 6.559 | 6.455 | 6.386 |
| Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien) | 59.167 | 56.874 | 55.211 | 52.309 | 42.339 | 40.398 | 38.782 | 36.452 |
| Unbesicherte Schuldtitel | 17.515 | 16.216 | 14.197 | 12.285 | 17.515 | 16.216 | 14.197 | 12.285 |
| Besicherte großvolumige Finanzierung | | | | | 2.527 | 2.630 | 2.561 | 2.508 |
| Zusätzliche Anforderungen | 37.119 | 35.199 | 33.281 | 32.382 | 10.430 | 9.409 | 8.749 | 8.477 |
| Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten | 4.656 | 4.064 | 3.850 | 3.919 | 3.452 | 3.070 | 2.928 | 2.933 |
| Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln | 97 | | | | 97 | | | |
| Kredit- und Liquiditätsfazilitäten | 32.366 | 31.135 | 29.431 | 28.463 | 6.881 | 6.339 | 5.821 | 5.544 |
| Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen | 6.703 | 6.987 | 7.140 | 6.740 | 6.478 | 6.758 | 6.925 | 6.527 |
| Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen | 35.913 | 35.450 | 35.338 | 34.800 | 2.920 | 2.734 | 2.707 | 2.541 |
| GESAMTMITTELABFLÜSSE | | | | | 90.535 | 86.383 | 82.039 | 76.816 |
| Mittelzuflüsse | | | | | | | | |
| Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos) | 14.716 | 13.913 | 13.160 | 13.281 | 1.678 | 1.420 | 1.147 | 1.290 |
| Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen | 17.020 | 16.236 | 15.329 | 14.953 | 10.434 | 9.895 | 9.366 | 9.165 |
| Sonstige Mittelzuflüsse | 10.322 | 9.928 | 9.565 | 9.075 | 8.657 | 8.495 | 8.230 | 7.673 |
| (Differenz zwischen der Summe der gewichteten Zuflüsse und der Summe der gewichteten Abflüsse aus Drittländern, in denen Transferbeschränkungen gelten, oder die auf nichtkonvertierbare Währungen lauten) | | | | | | | | |
| (Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut) | | | | | | | | |
| GESAMTMITTELZUFLÜSSE | 42.058 | 40.077 | 38.054 | 37.309 | 20.769 | 19.810 | 18.743 | 18.128 |
| Vollständig ausgenommene Zuflüsse | | | | | | | | |
| Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 % | | | | | | | | |
| Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 % | 36.094 | 34.355 | 32.586 | 32.038 | 20.769 | 19.810 | 18.743 | 18.129 |
| Bereinigter Gesamtwert | | | | | | | | |
| LIQUIDITÄTSPUFFER | | | | | 90.438 | 88.768 | 86.594 | 82.086 |
| GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE | | | | | 69.765 | 66.572 | 63.295 | 58.687 |
| LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE | | | | | 130,1% | 134,0% | 137,2% | 140,2% |

Abbildung 4: EU LIQ1 - Quantitative Angaben zur LCR

4.2 Qualitativen Angaben zur LCR, die Meldebogen EU LIQ1 ergänzt (EU LIQB – Artikel 451a (2) CRR)

Die LCR ist geprägt durch einen über verschiedene Laufzeiten (kurz und lang), Produkt- (besichert und unbesichert) und Investorengruppen (Privatkunden, Unternehmenskunden, öffentliche Haushalte und Finanzkunden) diversifizierten Refinanzierungs-Mix. Es werden alle gängigen Passivprodukte auf besicherter und unbesicherter Basis in verschiedenen Laufzeiten angeboten. Ergänzend kann bei Bedarf auf die von den Notenbanken angebotenen Offenmarktgeschäfte zurückgegriffen werden.

Den kurzfristigen Fälligkeiten aus dem Refinanzierungs-Mix sowie potenziell zusätzlichen Liquiditätsabflüssen steht ein ausreichend bemessener Puffer aus hochliquiden Aktiva sowie erwarteten Zahlungseingängen aus fällig werdenden Forderungen entgegen. Dazu werden auf Basis der Wirtschaftsplanung die strukturellen Refinanzierungserfordernisse aus der erwarteten Geschäftsentwicklung abgeleitet (Fundingplanung) und für Zwecke der LCR-Steuerung um kurzfristige Feinsteuermassnahmen ergänzt.

Im 3. Quartal 2022 bewegte sich die LCR zu den Meldestichtagen stabil in einem Korridor zwischen 124% und 131%.

Die u.a. durch die Offenmarktgeschäfte der Notenbanken ausgelöste hohe Liquidität im Markt zeigt sich auch bei der LBBW in Form eines hohen Liquiditätspuffers, der zu wesentlichen Teilen in Guthaben bei Zentralnotenbanken gehalten wird. Auch die LBBW nahm zum Ende des 1. Quartals 2021 wiederholt am Langfristtender der EZB (TLTRO III) teil. Daneben verfügt die LBBW über ein gutes Standing im Markt und kann sich im benötigten Umfang unbesicherte Refinanzierungsmittel beschaffen.

Neben der Teilnahme am Langfristtender der EZB bilden aktuell Einlagen von Privat- und Unternehmenskunden sowie Anlagen von angeschlossenen Sparkassen sowie inländischen institutionellen Anlegern die Hauptfundingquellen. Potenzielle Konzentrationen werden im Rahmen von Investorenlisten überwacht.

Daneben decken Pfandbriefe und unbesicherte Emissionen den langfristigen Refinanzierungsbedarf, die sich aufgrund des guten Marktstandings der Bank und der teilweisen Ausgestaltung als Green- oder Social-Bonds bei Investoren einer hohen Attraktivität erfreuen.

Der Liquiditätspuffer der Bank setzt sich durch einen an den Erfordernissen des Geschäftsmodells (z.B. Abruf Risiken aus Sicht- und Spareinlagen, Kreditzusagen, beabsichtigte Fristentransformation) ausgerichteten strategischen Puffer ergänzt um kurzfristig steuerbare Pufferbestände zusammen.

Für den strategischen Puffer bewirtschaftet die Bank einen Bestand an hochliquiden Wertpapieren, der strukturell refinanziert wird. Daneben werden kurzfristige Liquiditätspuffer gehalten in Form von Guthaben bei den Notenbanken oder im Rahmen von hereingenommenen Wertpapieren durch Pensionsnehmer- und Leihgeschäfte.

Die LBBW geht Derivatepositionen auf Kundenwunsch sowie zur Absicherung von Risiken aus ihrem eigenen Geschäftsbestand (z.B. Zinsänderungsrisiken) ein. Ein Teil dieser Derivatepositionen ist bei ungünstigen Marktbedingungen aufgrund von Besicherungsvereinbarungen mit Cash zu besichern. Die Ermittlung dieser Abflüsse erfolgt bei der LBBW nach dem sogenannten Historischen Rückschauansatz (zu engl.: „historical look back approach“ - (HLBA)) im Sinne der Delegierten Verordnung (EU) 2017/208. Zum Stichtag 30.09.2022 belief sich der durchschnittliche Anteil der Abflüsse, die auf Basis des HLBA ermittelt wurden, auf ca. 4 % der gesamten Nettomittelabflüsse.

Die LBBW steuert die Einhaltung der Liquiditätsdeckungsquote über alle Währungen. Derzeit ist der US-Dollar als wesentliche Fremdwährung im Sinne von Art. 415 Abs. 2 CRR definiert.

Alle als wesentlich eingestuftem Liquiditätsrisiken des LBBW Konzerns inklusive der für das Liquiditätsrisiko wesentlichen Tochterunternehmen werden zentral durch das Treasury der LBBW gesteuert. Die Auswirkungen der Tochterunternehmen auf die LCR sind für den Offenlegungszeitraum insgesamt marginal.

Die LBBW sieht für ihr Liquiditätsprofil keine weiteren relevanten Positionen, die nicht in den Zahlen oder im Text dieses Offenlegungsberichts dargestellt sind.

5 Offenlegung der Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken (Artikel 438, 452, 453 g-j CRR)

Im Folgenden werden die gemäß IRB ausgewiesenen Kreditrisiken, ohne Gegenparteiausfallrisiken, dargestellt.

5.1 RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz (Artikel 438 h CRR)

In der nachfolgenden Tabelle wird die Entwicklung der RWEA der nach IRB ausgewiesenen Risikopositionen zwischen dem 30. Juni 2022 und dem 30. September 2022 dargestellt.

| Mio. EUR | Risikogewichteter Positionsbetrag |
|--|-----------------------------------|
| <i>Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode</i> | 56.814 |
| Umfang der Vermögenswerte (+/-) | 510 |
| Qualität der Vermögenswerte (+/-) | -783 |
| Modellaktualisierungen (+/-) | -97 |
| Methoden und Politik (+/-) | |
| Erwerb und Veräußerung (+/-) | |
| Wechselkursschwankungen (+/-) | 310 |
| Sonstige (+/-) | -86 |
| <i>Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der Berichtsperiode</i> | 56.669 |

Abbildung 5: EU CR8 - RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz

Die Veränderung der RWEA ist v.a. auf die Positionen »Umfang der Vermögenswerte« und »Qualität der Vermögenswerte« zurückzuführen. Die Position »Umfang der Vermögenswerte« stellt die organische Veränderung des Buches, einschließlich Neugeschäft und fällig gewordenen Forderungen dar.

Die Position »Qualität der Vermögenswerte« zeigt die Änderungen in der bewerteten Qualität der Anlagen, die sich aus Änderungen des Schuldnerisikos ergeben, bspw. Ratingänderungen oder ähnliche Effekte. Die Position »Modellaktualisierungen« verdeutlicht Änderungen durch Modellumsetzungen oder Änderungen des Anwendungsbereichs des Modells sowie Modellverbesserungen. Die Position »Methoden und Politik« beinhaltet Veränderungen durch Umstellungen der Berechnungsmethodik, die auf Änderungen der Regulierungsvorschriften zurückzuführen sind. Die Position »Erwerb und Veräußerungen« stellt Änderungen der Buchgröße, die auf den Erwerb oder die Veräußerung von Gesellschaften zurückzuführen sind dar. Die Position »Wechselkursschwankungen« zeigt Änderungen, die sich aus schwankenden Umrechnungskursen ergeben. Die Position »Sonstige« beinhaltet alle weiteren Änderungen, die nicht den explizit aufgeführten Positionen zugeordnet werden können.

6 Offenlegung der Verwendung des Standardansatzes und der internen Marktrisikomodelle (Artikel 445, 455 CRR)

6.1 RWEA-Flussrechnung der Marktrisiken bei dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA) (Artikel 438 h CRR)

In der nachfolgenden Abbildung wird der Bestand des VaR sowie des Stressed-VaR (SVaR) zum Stichtag 30. September 2022 dargestellt.

| Mio. EUR | VaR | SVaR | IRC | Messung des Gesamtrisikos | Sonstige | RWEAs insgesamt | Eigenmittelanforderungen insgesamt |
|---|-----|-------|-----|---------------------------|----------|-----------------|------------------------------------|
| RWEAs am Ende des vorangegangenen Zeitraums | 959 | 4.474 | | | | 5.433 | 435 |
| <i>Regulatorische Anpassungen</i> | 748 | 3.643 | | | | 4.391 | 351 |
| RWEAs am Ende des vorangegangenen Quartals (Tagesende) | 210 | 831 | | | | 1.041 | 83 |
| Entwicklungen bei den Risikoniveaus | 7 | -149 | | | | -142 | -11 |
| Modellaktualisierungen/-änderungen | | | | | | | |
| Methoden und Grundsätze | | | | | | | |
| Erwerb und Veräußerungen | | | | | | | |
| Wechselkursschwankungen | | | | | | | |
| Sonstige | 61 | | | | | 61 | 5 |
| RWEAs am Ende des Offenlegungszeitraums (Tagesende) | 279 | 681 | | | | 960 | 77 |
| <i>Regulatorische Anpassungen</i> | 707 | 2.637 | | | | 3.344 | 268 |
| RWEAs am Ende des Offenlegungszeitraums | 985 | 3.318 | | | | 4.303 | 344 |

Abbildung 6: EU MR2-B - RWEA-Flussrechnung der Marktrisiken bei dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA)

Insgesamt sind RWEAs aus internem Modell deutlich zurückgegangen. Wesentliche Ursache sind Positionsveränderungen, welche sich risikoreduzierend im SVaR auswirkten. Im Gegensatz zum Rückgang der RWEAs aus SVaR sind RWEAs aus VaR leicht angestiegen. Die Ursache liegt hier in der höheren Volatilität bei den Marktdaten, was zu einem Risikoanstieg im VaR führte.

Bestätigung des Vorstands gem. Artikel 431 CRR

Mit erteilter Freigabe durch die zuständige Vorstandsdezernentin Stefanie Münz wird bescheinigt, dass die vorliegende Offenlegung im Einklang mit den von der Landesbank Baden-Württemberg festgelegten förmlichen Verfahren und internen Abläufen, Systemen und Kontrollen vorgenommen worden ist.

Abkürzungsverzeichnis

| | |
|--------|---|
| ABCP | Asset-Backed Commercial Paper |
| ASF | Available Stable Funding |
| AT1 | Additional Tier 1 Capital |
| BaFin | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht |
| BCBS | Basel Committee on Banking Supervision |
| CCF | Credit Conversion Factor |
| CCP | Central Counterparty |
| CCR | Counterparty Credit Risk |
| CDS | Credit Default Swap |
| CET1 | Common Equity Tier 1 |
| CLN | Credit Linked Note |
| COREP | Common Solvency Ratio Reporting |
| CR | Credit Risk |
| CRD | Capital Requirement Directive |
| CRM | Kreditrisikominderung |
| CRR | Capital Requirement Regulation |
| CSD | Central Securities Depository |
| CVA | Credit Valuation Adjustment |
| DSGV | Deutscher Sparkassen-und Giroverband |
| EAD | Exposure at Default |
| EBA | European Banking Authority |
| EEPE | Effektiver erwarteter positiver Wiederbeschaffungswert |
| EIF | European Investment Fund |
| EL | Expected Loss |
| ERBA | External Ratings Based Approach |
| EWR | Europäischer Wirtschaftsraum |
| FBE | Forborne Exposure |
| FCP | Besicherung mit Sicherheitsleistung |
| FINREP | Financial Reporting |
| FX | Foreign Exchange |
| GL | Guideline |
| HLBA | Historical Look Back Approach |
| IAA | Internal Assessment Approach |
| ICAAP | Internal Capital Adequacy Process |
| IFRS | International Financial Reporting Standards |
| IMA | Internal Model Approach |
| IMM | Internal Model Method |
| IRBA | Internal Rating Based Approach |
| IRC | Anrechnungsbetrag für das Ausfall- und Migrationsrisiko |
| KMU | Kleine und mittlere Unternehmen |
| KSA | Kreditrisiko-Standardansatz |
| KWG | Kreditwesengesetz |
| LCR | Liquidity Coverage Ratio |
| LGD | Loss given at Default |
| MTN | Medium Term Notes |
| NACE | Nomenclature Générale des Activités Économiques |
| NII | Net Interest Income |
| NMD | Positionen der Sicht- und Spareinlagen |
| NPL | Non Performing Loans |

| | |
|---------|---|
| NSFR | Net Stable Funding Ratio |
| O-SII | Other Systemically Important Institutions |
| OTC | Over the Counter |
| P/L | Profit and Loss |
| PD | Probability of Default |
| PFE | Potenzieller künftiger Risikopositionswert |
| RC | Wiederbeschaffungskosten |
| RSF | Require Stable Funding |
| RWA | Risk Weighted Assets |
| RWEA | Risk Weighted Exposure Amount |
| SA-CCR | Standard Approach For Counterparty Credit Risk |
| SFT | Securities Financing Transaction |
| SREP | Supervisory Review and Evaluation Process |
| SRT | Significant Risk Transfer |
| STS | Simple Transparent and Standardised Securitisations |
| sVaR | Stressed Value-at-Risk |
| sVaRavg | Average stressed Value-at-Risk |
| T1 | Tier 1 Capital |
| T2 | Tier 2 Capital |
| TC | Total Capital |
| TLTRO | Targeted Longer-Term Refinancing Operations |
| VaR | Value-at-Risk |
| VdP | Verband der Pfandbriefbanken |
| VÖB | Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands |
| ZGP | Zentrale Gegenpartei |

Abbildungsverzeichnis

| | |
|---|----|
| Abbildung 1: EU KM1 - Schlüsselparameter | 5 |
| Abbildung 2: EU OV1 - Übersicht über die Gesamtrisikobeträge..... | 6 |
| Abbildung 3: Vergleich der Eigenmittel sowie Kapital- und Verschuldungsquoten mit und ohne Anwendung..... | 9 |
| Abbildung 4: EU LIQ1 - Quantitative Angaben zur LCR | 11 |
| Abbildung 5: EU CR8 - RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz..... | 14 |
| Abbildung 6: EU MR2-B - RWEA-Flussrechnung der Marktrisiken bei dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA) | 15 |

Landesbank Baden-Württemberg

www.LBBW.de
kontakt@LBBW.de

Hauptsitze

Stuttgart

Am Hauptbahnhof 2
70173 Stuttgart
Telefon 0711 127-0

Karlsruhe

Ludwig-Erhard-Allee 4
76131 Karlsruhe
Telefon 0721 142-0

Mannheim

Augustaanlage 33
68165 Mannheim
Telefon 0621 428-0

Mainz

Rheinallee 86
55120 Mainz
Telefon 06131 64-0